



ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗ

Διαφάνεια στην εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

1. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) εκδίδει την παρούσα Δημόσια Δήλωση σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 *Ασφαλιστήρια Συμβόλαια* («ΔΠΧΑ 17» ή «το Πρότυπο») για να προωθήσει τη συνεπή και υψηλού επιπέδου ποιότητας εφαρμογή του από τους εκδότες. Δεδομένης του αναμενόμενου αντίκτυπου και σημασίας του ΔΠΧΑ 17 ειδικά για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, η ESMA υπογραμμίζει την ανάγκη παροχής από τους εκδότες σχετικής και συγκρίσιμης πληροφόρησης στις οικονομικές τους καταστάσεις, επιτρέποντας στους χρήστες να αξιολογήσουν τον ενδεχόμενο αντίκτυπο του ΔΠΧΑ 17 κατά την περίοδο της αρχικής του εφαρμογής.
2. Η ESMA σημειώνει ότι η κλίμακα των αλλαγών που εισαγάγει το ΔΠΧΑ 17 και το επίπεδο των κρίσεων και εκτιμήσεων που σχετίζονται με την εφαρμογή του απαιτεί από τους εκδότες να ενημερώσουν έγκαιρα τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σχετικά με την αναμενόμενη επίπτωση των νέων απαιτήσεων, σταδιακά αλλά αποτελεσματικά. Τέτοιες προσπάθειες επικοινωνίας είναι ακόμη πιο απαραίτητες δεδομένου ότι, για τους περισσότερους εκδότες, το ΔΠΧΑ 17 και το ΔΠΧΑ 9 *Χρηματοοικονομικά Μέσα* θα εφαρμοστούν για πρώτη φορά ταυτόχρονα.
3. Επιπλέον, υπό το πρίσμα των αναμενόμενων επιπτώσεων που σχετίζονται με αλλαγές στα πληροφοριακά συστήματα και (κατά περίπτωση) τη διαχείριση κινδύνων και πιθανώς προληπτικών συστημάτων υπολογισμού, η ESMA προτρέπει τους εκδότες να καταβάλουν προσπάθειες εφαρμογής τους εγκαίρως.
4. Τα διευθυντικά και εποπτικά όργανα των εκδοτών και οι ορκωτοί ελεγκτές λογιστές τους θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους την παρούσα Δημόσια Δήλωση στο έργο τους κατά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, ιδίως όταν δημοσιοποιούν και ελέγχουν στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων βάσει των ΔΠΧΑ (ετήσιες και ενδιάμεσες) σχετικά με τις (αναμενόμενες) επιπτώσεις αυτού του Προτύπου. Η ESMA προσδοκά ότι, όπου κρίνεται αναγκαίο, η ποιότητα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 θα παρακολουθείται στενά από τις Επιτροπές Ελέγχου. Επιπλέον, η ESMA αναγνωρίζει ότι ορισμένα ζητήματα που αναφέρονται στην παρούσα Δημόσια Δήλωση ενδέχεται να μην αφορούν όλους τους εκδότες και ότι ο βαθμός ανάλυσης που παρέχεται θα πρέπει να προσαρμόζεται ανάλογα με τη σημασία του θέματος για τις οικονομικές καταστάσεις.
5. Η ESMA προσδοκά ότι η παρούσα Δημόσια Δήλωση θα ληφθεί υπόψη και θα αποτυπωθεί στις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του 2022 για να ενισχύσει τη συγκρισιμότητα των οικονομικών καταστάσεων βάσει των ΔΠΧΑ στην Ε.Ε. Η ESMA, μαζί με τις αρμόδιες εθνικές αρχές, θα παρακολουθεί το επίπεδο διαφάνειας που παρέχουν οι εκδότες στις οικονομικές τους καταστάσεις σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17.

Πλαίσιο

6. Το ΔΠΧΑ 17 αντικαθιστά τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 4 *Ασφαλιστήρια Συμβόλαια*, το οποίο επιτρέπει γενικά στις οικονομικές οντότητες να χρησιμοποιούν ένα ευρύ φάσμα λογιστικών πρακτικών για ασφαλιστήρια συμβόλαια, αποτυπώνοντας τις εθνικές λογιστικές απαιτήσεις και παραλλαγές στις συγκεκριμένες απαιτήσεις¹. Το ΔΠΧΑ 17 περιλαμβάνει απαιτήσεις βασισμένες σε αρχές που στοχεύουν στη βελτίωση της συγκρισιμότητας της επιμέτρησης και της παρουσίασης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων μεταξύ των εκδοτών. Το Πρότυπο απαιτεί από τους εκδότες να αποτυπώνουν, σε πιο έγκαιρη και διαφανή βάση, την επίδραση των οικονομικών αλλαγών που προκύπτουν από ασφαλιστήρια συμβόλαια στην απόδοση, την χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές τους. Αυξάνοντας το επίπεδο διαφάνειας, το ΔΠΧΑ 17 παρέχει καλύτερη κατανόηση των επιχειρηματικών μοντέλων των εκδοτών. Συνολικά, οι νέες απαιτήσεις αναμένεται να έχουν θετικό αντίκτυπο στην προστασία των επενδυτών και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.^{2,3}
7. Η ημερομηνία έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 17 στην Ε.Ε. είναι η 1η Ιανουαρίου 2023 ενώ επιτρέπεται η νωρίτερη εφαρμογή του. Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί την κατάρτιση συγκριτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την ετήσια περίοδο αναφοράς που προηγείται της ημερομηνίας αρχικής εφαρμογής, η ημερομηνία μετάβασης του ΔΠΧΑ 17 είναι η 1η Ιανουαρίου 2022⁴. Το ΔΠΧΑ 17 προβλέπει ειδικές μεταβατικές διατάξεις, οι οποίες απαιτούν πλήρη αναδρομική εφαρμογή του Προτύπου, εκτός εάν δεν είναι εφικτό (στην περίπτωση αυτή, οι εκδότες θα πρέπει να εφαρμόζουν είτε μια τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση είτε μια προσέγγιση εύλογης αξίας).
8. Η ESMA σημειώνει ότι πολλοί εκδότες στον ασφαλιστικό τομέα έχουν εφαρμόσει την προσωρινή εξαίρεση από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 και έχουν εξακολουθήσει να εφαρμόζουν το προηγούμενο πρότυπο ΔΛΠ 39 *Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση*. Αυτοί οι εκδότες θα εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για πρώτη φορά ταυτόχρονα με την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η ESMA σημειώνει ότι, σε αυτές τις περιπτώσεις, τα ζητήματα που περιγράφονται στη Δημόσια Δήλωση της ESMA του 2016 σχετικά με την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 παραμένουν σε ισχύ⁵.

Διαφάνεια στην εφαρμογή και τις επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 17

9. Η ESMA σημειώνει ότι η παράγραφος 30 του ΔΛΠ 8 *Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη* απαιτεί τη γνωστοποίηση μιας επικείμενης αλλαγής στις λογιστικές πολιτικές όταν ο εκδότης δεν έχει ακόμη εφαρμόσει ένα νέο ΔΠΧΑ που έχει μεν εκδοθεί αλλά δεν έχει τεθεί ακόμη σε ισχύ. Για τον σκοπό αυτό, το ΔΛΠ 8 παράγραφος 30(β) απαιτεί η οικονομική οντότητα να γνωστοποιεί «γνωστές ή ευλόγως εκτιμώμενες πληροφορίες που σχετίζονται με την εκτίμηση της πιθανής επίδρασης της εφαρμογής νέου Προτύπου ή Διερμηνείας στις οικονομικές καταστάσεις της οικονομικής οντότητας κατά την περίοδο της για πρώτη φορά εφαρμογής». Η ESMA τονίζει ότι αυτές οι απαιτήσεις περιλαμβάνουν τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά στοιχεία. Τα ποσοτικά στοιχεία μπορούν

¹ Παράγραφος BC 1 του ΔΠΧΑ 17 – Βάση για Συμπεράσματα.

² [ESMA32-61-438](#) – Απάντηση της ESMA στη διαβούλευση αναφορικά με το Σχέδιο Επιστολής της EFRAG προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με την Έγκριση του ΔΠΧΑ 17 *Ασφαλιστήρια Συμβόλαια* όπως τροποποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020.

³ Δείτε επίσης την ανάλυση της ΕΙΟΡΑ για το ΔΠΧΑ 17 *Ασφαλιστήρια Συμβόλαια*, που διατίθεται [εδώ](#).

⁴ Εάν ένας εκδότης παρουσιάζει εθελοντικά αναπροσαρμοσμένη συγκριτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση για οποιεσδήποτε προγενέστερες περιόδους, η ημερομηνία μετάβασης είναι η αρχή της παλαιότερης αναπροσαρμοσμένης συγκριτικής περιόδου που παρουσιάζεται.

⁵ [2016/ESMA/1653](#) Δημόσια Δήλωση – Θέματα εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 – Χρηματοοικονομικά Μέσα, 10 Νοεμβρίου 2016.

να εκφραστούν με διάφορες μορφές, συμπεριλαμβανομένων ποσοστιαίων μεταβολών, εύρους τιμών και σημειακών εκτιμήσεων. Επιπλέον, η ESMA τονίζει ότι σκοπός αυτών των απαιτήσεων είναι να επιτρέψουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις που θα έχει η μελλοντική εφαρμογή του νέου Προτύπου στην χρηματοοικονομική θέση και απόδοση του εκδότη. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό για ένα λογιστικό πρότυπο όπως το ΔΠΧΑ 17 το οποίο, μεταξύ άλλων, εισάγει ένα νέο μοντέλο επιμέτρησης και παρουσίασης. Αυτό δίνει μεγαλύτερη έμφαση στην ανάγκη των εκδοτών να βοηθήσουν τους χρήστες να χαρτογραφήσουν τις επιπτώσεις των νέων απαιτήσεων στους βασικούς τομείς των οικονομικών καταστάσεων που συντάσσονται σύμφωνα με τις τρέχουσες απαιτήσεις

10. Η ESMA αναγνωρίζει ότι, όπως συμβαίνει με όλα τα κύρια λογιστικά πρότυπα, η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 μπορεί να εγείρει ερωτήματα εφαρμογής και ερμηνείας, τόσο κατά τη φάση της μετάβασης όσο και στη συνέχεια. Ως εκ τούτου, οι εκδότες μπορούν να εξακολουθήσουν να αξιολογούν και να προσαρμόζουν τα εσωτερικά λογιστικά τους μοντέλα καθ' όλη τη διάρκεια του 2022 για τις πτυχές επιμέτρησης του Προτύπου και την αλληλεπίδρασή του με το ΔΠΧΑ 9. Η ESMA δηλώνει ότι το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) δημιούργησε το IFRS Transition Resource Group για το ΔΠΧΑ 17 (TRG) το οποίο ήταν ενεργό από το 2017 έως το 2019 για να δημιουργήσει ένα φόρουμ για τον προσδιορισμό και τη συζήτηση περισσότερων από 120 ζητημάτων εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17. Αν και οι συζητήσεις του TRG δεν παρείχαν επίσημη καθοδήγηση, τονίζουν συγκεκριμένα στοιχεία του Προτύπου που πρέπει να ληφθούν υπόψη για την αντιμετώπιση ζητημάτων που τέθηκαν. Ως εκ τούτου, η ESMA ενθαρρύνει τους εκδότες να λάβουν υπόψη τα αποτελέσματα των συναντήσεων του TRG κατά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17⁶. Η ESMA υπενθυμίζει επίσης στους εκδότες ότι ορισμένα ζητήματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 έχουν υποβληθεί⁷ ή θα υποβληθούν στην Επιτροπή Ερμηνειών ΔΠΧΑ (IFRS IC). Οι εκδότες που επηρεάζονται από αυτά τα ζητήματα ενθαρρύνονται να παρακολουθήσουν τις συζητήσεις της Επιτροπής Ερμηνειών ΔΠΧΑ και να εφαρμόσουν τις διευκρινίσεις που παρέχονται⁸.
11. Αντίστοιχα ζητήματα εφαρμογής και ερμηνείας μπορεί να οδηγήσουν σε αβεβαιότητα στις επιλογές και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που πρέπει να διαμορφωθούν από τους εκδότες πριν από την αρχική εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένης της υιοθέτησης μιας ή περισσότερων διαθέσιμων επιλογών στο Πρότυπο. Η ESMA τονίζει ότι αυτή η αβεβαιότητα δεν αποκλείει τις γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 μιας εύλογης εκτίμησης των πιθανών επιπτώσεων. Αντίθετα, η ESMA συνιστά οι παράγοντες που προκαλούν αυτή την αβεβαιότητα να γνωστοποιούνται με διαφανή τρόπο ως μέρος της πληροφόρησης σχετικά με τις «γνωστές ή ευλόγως εκτιμώμενες» πιθανές επιπτώσεις της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 και, κατά περίπτωση, του ΔΠΧΑ 9.
12. Η ESMA αναμένει ότι, κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, οι εκδότες θα πρέπει να διαθέτουν μία αναλυτική κατανόηση των νέων απαιτήσεων και αλλαγών που είναι πιθανό να παρουσιάσουν σε σύγκριση με το τρέχον πρότυπο ΔΠΧΑ 4. Μια τέτοια κατανόηση είναι πιθανό να υπόκειται σε συνεχείς βελτιώσεις κατά τη διάρκεια του 2022 και του 2023. Υπό αυτό το πρίσμα, η ESMA σημειώνει ότι, προκειμένου να επιβεβαιώσει την αξιολόγησή τους σχετικά με το εύλογο των διαθέσιμων στοιχείων για την τήρηση των απαιτήσεων των παραγράφων 30 και 31 του ΔΛΠ 8, οι εκδότες μπορούν επίσης να αξιολογήσουν το ενδεχόμενο να βασιστούν στα στοιχεία που προκύπτουν από αυτό που συνήθως αναφέρεται ως «παράλληλες εφαρμογές» ('parallel

⁶ <https://www.ifrs.org/groups/transition-resource-group-for-insurance-contracts/#meetings>

⁷ <https://www.ifrs.org/projects/work-plan/profit-recognition-for-annuity-contracts-ifrs-17/>

⁸ <https://www.ifrs.org/projects/work-plan/#application-questions>

runs' – δηλαδή ταυτόχρονη εφαρμογή για σκοπούς εσωτερικού ελέγχου των δύο προτύπων, του ΔΠΧΑ 17 και του ΔΠΧΑ 4, το έτος πριν από την αρχική εφαρμογή των νέων απαιτήσεων). Αν και αυτές οι παράλληλες εφαρμογές μπορεί να μην είναι πλήρως ευθυγραμμισμένες ως προς το χρονοδιάγραμμα, μπορεί να συμβάλλουν στην προετοιμασία εύλογων εκτιμήσεων των αναμενόμενων επιπτώσεων.

13. Ο αντίκτυπος κατά την περίοδο αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 θα επηρεαστεί από τις συγκεκριμένες επιχειρηματικές και οικονομικές συνθήκες του εκδότη κατά την ημερομηνία αυτή, τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων του και τις συνθήκες που δεν μπορούν να προβλεφθούν πλήρως πριν την ημερομηνία έναρξης ισχύος. Ωστόσο, σε αρκετές περιπτώσεις η εκτιμώμενη ποσοτική πληροφόρηση για τα στοιχεία του του ισολογισμού έναρξης της συγκριτικής περιόδου αναμένεται να είναι διαθέσιμη κατά το χρόνο κατάρτισης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων του 2022 και ως εκ τούτου θα πρέπει να γνωστοποιηθεί. Γενικότερα, εάν υπάρχει εύλογα εκτιμώμενη ποσοτική πληροφόρηση σχετικά με τον αντίκτυπο της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, με βάση όλα τα διαθέσιμα στοιχεία κατά την ημερομηνία αναφοράς πριν από την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, θα πρέπει να γνωστοποιηθεί. Αυτό συμβαίνει ακόμη και σε περιπτώσεις όπου τα πραγματικά μεγέθη στις οικονομικές καταστάσεις του 2023 ενδέχεται να διαφέρουν λόγω αλλαγών στη σύνθεση των χαρτοφυλακίων στη διάρκεια του 2022 ή διαφορετικών οικονομικών συνθηκών.
14. Όπου ο αντίκτυπος αναμένεται να είναι σημαντικός, η ESMA προσδοκά από τους εκδότες:
 - α) να παράσχουν πληροφόρηση σχετικά με σημαντικές επιλογές λογιστικής πολιτικής που πρέπει να πραγματοποιηθούν κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, όπως μέθοδοι υπολογισμού του προεξοφλητικού επιτοκίου, πώς θα εφαρμοστεί το επίπεδο των απαιτήσεων συγκέντρωσης,
 - β) να αναλύσουν τον αναμενόμενο αντίκτυπο με τρόπο που να είναι χρήσιμος για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων και
 - γ) να εξηγούν τη φύση του αντίκτυπου (στην αναγνώριση, την επιμέτρηση και την παρουσίαση) έτσι ώστε οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να μπορέσουν να κατανοήσουν τις αλλαγές και τους βασικούς παράγοντές τους σε σύγκριση με τις λογιστικές αρχές για την ταξινόμηση που εφαρμόζονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4.
15. Η ESMA ενθαρρύνει τους εκδότες να επεξηγήσουν τυχόν αντίκτυπο της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 σε εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που μπορεί να χρησιμοποιήσει ο εκδότης σε οποιαδήποτε ρυθμιζόμενη πληροφορία (οικονομική επικοινωνία του εκδότη και/ή σε άλλα μέρη της ετήσιας οικονομικής έκθεσης) για την οποία ισχύουν οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA για τους ΕΔΜΑ⁹.
16. Η ESMA τονίζει την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι το ΔΠΧΑ 17 είναι κατανοητό και εφαρμόζεται με συνέπεια σε μια ομάδα οικονομικών οντοτήτων που καταρτίζουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΑ. Ενώ αναγνωρίζει διαφορετικές οικονομικές συνθήκες σε διαφορετικά οικονομικά περιβάλλοντα, η ESMA υπογραμμίζει τη σημασία της συνεπούς εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 στο εσωτερικό των ομάδων, προκειμένου να εφαρμόζονται ομοιόμορφες λογιστικές πολιτικές όπως απαιτείται από την παράγραφο Β87 του ΔΠΧΑ 10 *Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις*.
17. Τέλος, η ESMA τονίζει ότι τυχόν γνωστοποιήσεις σύμφωνα με τις παραγράφους 30 και 31 του ΔΛΠ 8 δεν αναιρούν την υποχρέωση των εκδοτών δυνάμει άλλης κοινοτικής νομοθεσίας, όπως ο Κανονισμός περί Κατάχρησης της Αγοράς (*Market Abuse*

⁹ [Κατευθυντήριες γραμμές της ESMA - Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης, 30 Ιουνίου 2015, ESMA/2015/1057](#)

Regulation), αναφορικά με την εσωτερική πληροφόρηση.

Πρακτικές ορθής δημοσιοποίησης των προσδοκώμενων επιπτώσεων

18. Στις ακόλουθες παραγράφους αποτυπώνονται πρακτικές ορθής δημοσιοποίησης που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στην περίπτωση που ένας εκδότης αναμένει ότι η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στις οικονομικές του καταστάσεις. Ως εκ τούτου, αυτός ο ενδεικτικός κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός και κάθε εκδότης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη σημαντικότητα και τις επιμέρους συνθήκες του για να παράσχει σχετικές και διαφανείς χρηματοοικονομικές πληροφορίες στους χρήστες των οικονομικών του καταστάσεων. Αυτή η ενότητα πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με τις παραγράφους 23-29 που ορίζουν ένα ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για τις γνωστοποιήσεις των αναμενόμενων επιπτώσεων.
19. Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις που απαιτούνται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, η ESMA θεωρεί ότι θα πρέπει να γνωστοποιηθούν οι σημαντικές αποφάσεις, κρίσεις, εκτιμήσεις και λογιστικές πολιτικές, έτσι ώστε οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να είναι σε θέση να αξιολογήσουν τις επιπτώσεις που θα έχουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στη χρηματοοικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις και τις ταμειακές ροές του εκδότη. Θα πρέπει επίσης να γνωστοποιηθούν οι επιλεχθείσες εναλλακτικές επιλογές που επιτρέπονται από το ΔΠΧΑ 17.
20. Η ESMA σημειώνει ότι οι απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 διαφέρουν από τις απαιτήσεις προληπτικής αναφοράς (Solvency II). Ωστόσο, στις περιόδους πριν την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων μπορούν να στηρίζονται σε μεγάλο βαθμό σε αυτές ως σημείο αναφοράς για να κατανοήσουν τις αλλαγές που προτείνει το ΔΠΧΑ 17 στην παρουσίαση των ασφαλιστικών συμβολαίων σε σύγκριση με την τρέχουσα πρακτική. Όπου κρίνεται απαραίτητο προκειμένου να μπορέσουν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να προβούν σε αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, η ESMA υπογραμμίζει την ανάγκη ορθής αξιολόγησης και επεξήγησης αυτών των διαφορών. Ιδίως για εκδότες που είναι χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων, θα πρέπει να παρέχεται πληροφόρηση σχετικά με ενδεχόμενες αναμενόμενες επιπτώσεις της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 στα μεγέθη προληπτικής αναφοράς.
21. Οι γνωστοποιήσεις του αναμενόμενου αντίκτυπου θα πρέπει να αποφεύγουν *στερεότυπες εκφράσεις* και να βοηθούν τους χρήστες να αντιστοιχίσουν όσο το δυνατόν περισσότερο τα στοιχεία που δημοσιοποιούνται δυνάμει του ΔΠΧΑ 4 στα κύρια στοιχεία παρουσίασης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17. Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να παρέχουν επεξηγήσεις αναφορικά με το πώς η τρέχουσα λογιστικοποίηση των διαφορετικών ειδών ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι πιθανό να διαφέρει σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17. Τέτοιες επεξηγήσεις είναι πιο χρήσιμες όταν παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις αναμενόμενες επιπτώσεις που σχετίζονται με:
 - βασικά μεγέθη της κατάστασης οικονομικής θέσης, όπως ασφαλιστικές υποχρεώσεις, ασφαλιστικά στοιχεία ενεργητικού και ίδια κεφάλαια,
 - βασικά μεγέθη της κατάστασης συνολικών εσόδων, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εσόδων και
 - ενδεχόμενες αλλαγές στα πρότυπα αναμενόμενης κερδοφορίας των χαρτοφυλακίων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.
22. Ειδικότερα, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 9, προκειμένου να μπορέσουν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις της μελλοντικής

εφαρμογής του νέου Προτύπου στις οικονομικές καταστάσεις, οι εκδότες καλούνται να γνωστοποιούν αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με την εφαρμογή των ακόλουθων πτυχών του ΔΠΧΑ 17 και των αναμενόμενων επιπτώσεων σε σύγκριση με την τρέχουσα λογιστική σε σχέση με:

- ενδεχόμενες εξαιρέσεις από το πεδίο εφαρμογής που πρόκειται να εφαρμόσει ένας εκδότης·
- την εφαρμογή απαιτήσεων του επιπέδου συγκέντρωσης, συμπεριλαμβανομένης της πρόθεσης υιοθέτησης της προαιρετικής εξαίρεσης από την εφαρμογή της απαίτησης ετήσιας ομαδοποίησης που προβλέπεται στην έκδοση του ΔΠΧΑ 17 που έχει εγκριθεί από την Ε.Ε.·
- όταν ο εκδότης σκοπεύει να εφαρμόσει την προαιρετική εξαίρεση από την απαίτηση ετήσιας ομαδοποίησης, θα πρέπει να παράσχει γνωστοποιήσεις αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια των συμβολαίων στα οποία αναμένεται να ισχύει αυτή η εξαίρεση·
- τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων¹⁰, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού του προεξοφλητικού επιτοκίου για μακροπρόθεσμα συμβόλαια και για τις περιπτώσεις στις οποίες δεν υπάρχει ενεργή αγορά·
- τα κριτήρια και τη μεθοδολογία από την οποία προκύπτουν οι προσαρμογές κινδύνου για τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους·
- επεξηγήσεις σχετικά με (i) το πεδίο εφαρμογής της προσέγγισης κατανομής ασφαλίσεων και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής, (ii) την προσέγγιση που ακολουθήθηκε για τον προσδιορισμό των μονάδων κάλυψης και τα σχετικά αναμενόμενα τάσεις αποδέσμευσης του περιθωρίου συμβατικής υπηρεσίας (CSM), (iii) τον προσδιορισμό των ορίων και των στοιχείων επένδυσης συμβολαίου, και (iv) την αναγνώριση και επιμέτρηση των εσόδων ή εξόδων της ασφάλισης. Όπου κρίνεται σκόπιμο και ορθό, οι εκδότες πρέπει να αναδεικνύουν τις διαφορές στις τρέχουσες προσεγγίσεις·
- επεξηγήσεις σχετικά με την αναμενόμενη χρήση της στήριξης μετάβασης (προσεγγίσεις τροποποιημένης αναδρομικής και εύλογης αξίας) συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των τροποποιήσεων που χρησιμοποιούνται όπου εφαρμόζεται η τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση και γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις κρίσεις και εκτιμήσεις σχετικά με την πρακτικότητα της αναδρομικής εφαρμογής και τον τρόπο με τον οποίο έγινε αυτή η αξιολόγηση·
- εάν είναι γνωστή ή ευλόγως εκτιμώμενη, αξιόπιστη ποσοτικοποίηση της πιθανής επίπτωσης του ΔΠΧΑ 17 ή του μεγέθους της στη χρηματοοικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές αποδώσεις και τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων γνωστοποιήσεων που είναι χρήσιμες για τον εντοπισμό των παραγόντων της αναμενόμενης επίδρασης (π.χ. λειτουργικό τομέα)·¹¹
- πληροφόρηση σχετικά με την αλληλεπίδραση στην εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των επιλογών λογιστικής πολιτικής προς αποφυγή λογιστικών αναντιστοιχιών κατά την εφαρμογή και των δύο προτύπων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την εφαρμογή της επιλογής πολιτικής για την παρουσίαση αλλαγών στα προεξοφλητικά επιτόκια στην κατάσταση

¹⁰ Η παράγραφος Β78 του ΔΠΧΑ 17 ορίζει ότι κατά την εφαρμογή μίας τεχνικής αξιολόγησης για τα προεξοφλητικά επιτόκια, μία οικονομική οντότητα μεγιστοποιεί τη χρήση παρατηρήσιμων δεδομένων.

¹¹ Ανάλογα με τις ιδιαίτερες συνθήκες, την πολυπλοκότητα της εφαρμογής και τον αναμενόμενο αντίκτυπο, η γνωστοποίηση σχετικά με διαφορετικούς παράγοντες της επίδρασης του ΔΠΧΑ 17 θα μπορούσε να παρέχεται με διαφορετικό επίπεδο ανάλυσης και σε διαφορετικό χρόνο.

Λοιπών Συνολικών Εσόδων ή στην κατάσταση Κέρδους ή Ζημίας·

- κατά περίπτωση, τις επιπτώσεις από την διακοπή της πρακτικής σκιώδους λογιστικής που προβλέπεται στο ΔΠΧΑ 4·
- στην περίπτωση της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 το 2023, επεξηγήσεις σχετικά με το εάν ο εκδότης θα επαναδιατυπώσει ή όχι τη συγκριτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση και (σε περίπτωση επαναδιατύπωσης) εάν θα εφαρμόσει την προσέγγιση επικάλυψης ταξινόμησης με την τροποποίηση των απαιτήσεων μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν από το IASB στο τέλος του 2021·
- για εκδότες που θα εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 πριν από το 2023, διαφάνεια σχετικά με τις αλλαγές στην προηγουμένως εφαρμοσμένη ταξινόμηση και τον προσδιορισμό των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθώς αυτές οι αλλαγές επιτρέπονται και, σε ορισμένες περιπτώσεις, απαιτούνται·
- όταν τα ποσοτικά στοιχεία δεν γνωστοποιούνται επειδή είναι άγνωστα ή δεν είναι εύλογα, εκτιμώμενα πρόσθετα ποιοτικά στοιχεία που επιτρέπουν στους χρήστες να κατανοήσουν το μέγεθος της αναμενόμενης επίδρασης στη χρηματοοικονομική θέση, συμπεριλαμβανομένων των βασικών παραγόντων.

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα

23. Η ESMA αναμένει ότι, καθώς προχωρά η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και τα στοιχεία σχετικά με την επίδρασή του γίνονται πιο εύλογα εκτιμήσιμα, οι εκδότες θα παρέχουν σταδιακά περισσότερο εξατομικευμένη ποιοτική και ποσοτική πληροφόρηση για την επιχείρηση σχετικά με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 στις οικονομικές τους καταστάσεις.

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις ΔΠΧΑ 2022:

24. Ενώ το ΔΛΠ 34 *Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά* δεν απαιτεί συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις σχετικά την επικαιροποίηση της πληροφόρησης που παρέχεται στις πιο πρόσφατες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις όταν ένα νέο ΔΠΧΑ έχει εκδοθεί αλλά δεν έχει τεθεί σε ισχύ, η άποψη της ESMA είναι ότι, όπου είναι σημαντικό, οι εκδότες θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο παροχής επικαιροποιημένης πληροφόρησης σχετικά με την εφαρμογή και τις επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 17, όπως γνωστοποιούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του 2021 βάσει των ΔΠΧΑ.¹²
25. Η ESMA αναμένει ότι για τους περισσότερους εκδότες, εύλογα εκτιμώμενη πληροφόρηση σχετικά με την αξιολόγηση της πιθανής επίδρασης της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 θα είναι διαθέσιμη τη στιγμή της κατάρτισης των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων του 2022 και με αυξανόμενο επίπεδο λεπτομέρειας προς το τέλος της ετήσιας περιόδου αναφοράς 2022. Κατά συνέπεια, η ESMA θεωρεί ότι για αυτούς τους εκδότες θα ήταν σκόπιμο να παρέχονται γνωστοποιήσεις σχετικά με τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις επιπτώσεις τους στις οικονομικές καταστάσεις (ή το μέγεθος των επιπτώσεων) πριν από τις ετήσιες οικονομικές τους εκθέσεις για το 2022. Τα ποσοτικά στοιχεία μπορεί να περιλαμβάνουν (ενδεικτικά, αλλά όχι περιοριστικά) την προσδοκώμενη επίδραση στα ίδια κεφάλαια του εκδότη και το μέγεθος της πιστωτικής ζημίας κατά την ημερομηνία μετάβασης την 1η Ιανουαρίου 2022.
26. Κατά την παροχή της επικαιροποιημένης πληροφόρησης, η ESMA συνιστά στους εκδότες να λαμβάνουν υπόψη όσα επισημαίνονται στις παραγράφους 18-22 της παρούσας Δημόσιας Δήλωσης, τονίζοντας τους τομείς στους οποίους δεν υπάρχουν ακόμη εύλογα

¹² Αυτή η πληροφόρηση μπορεί να χρειαστεί να δημοσιοποιηθεί πριν από τη δημοσίευση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού περί Κατάχρησης της Αγοράς (Market Abuse Regulation), εάν θεωρείται προνομιακή πληροφόρηση.

διαθέσιμα ποσοτικά στοιχεία, τις αβεβαιότητες που εξακολουθούν να υφίστανται σχετικά με ορισμένες επιλογές και το ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα που απαιτείται για την επίλυση αυτών των αβεβαιοτήτων.

27. Οι εκδότες θα πρέπει να θεωρούν ότι η ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση θα μπορούσε να χρησιμεύσει ως βάση για την περαιτέρω εξοικείωση των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων με τις αλλαγές και τις επιπτώσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Ως εκ τούτου, οι εκδότες δεν θα πρέπει να αναβάλλουν αδικαιολόγητα, μέχρι τα τέλη του 2022 ή τις αρχές του 2023, τη δημοσιοποίηση πληροφόρησης αναφορικά με τις αναμενόμενες επιπτώσεις, η οποία είναι εύλογα διαθέσιμη για τη σύνταξη ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, ιδίως όταν τα έργα υλοποίησης βρίσκονται ήδη σε εξέλιξη και τα διαχειριστικά και εποπτικά όργανα των ενδιαφερόμενων εκδοτών έχουν ενημερωθεί για τις βασικές αποφάσεις και τις αναμενόμενες επιπτώσεις τους.

Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ΔΠΧΑ 2022 IFRS:

28. Η ESMA σημειώνει ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2022 θα δημοσιευθούν μετά την έναρξη ισχύος του ΔΠΧΑ 17. Κατά συνέπεια, η ESMA αναμένει ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του 2022 θα παρέχουν τις ποσοτικές επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και θα εξηγούν τις αλλαγές σε σύγκριση με τα ποσά που αναφέρονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4, με την ενδεχόμενη ανάλυση. Η ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων μπορεί να περιλαμβάνει (ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά) τον αναμενόμενο αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια του εκδότη και στο μέγεθος των πιστωτικών ζημιών κατά την ημερομηνία μετάβασης την 1η Ιανουαρίου 2022 και κατά την αρχική ημερομηνία εφαρμογής την 1η Ιανουαρίου 2023, καθώς και στα κέρδη ή τις ζημιές για τη συγκριτική περίοδο 2022.
29. Για τους σκοπούς των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του 2022, η ESMA συνιστά στους εκδότες να ενσωματώσουν όσα αναφέρονται στις παραγράφους 18-22 της παρούσας Δήλωσης. Επιπλέον, η ESMA αναμένει ότι οι πληροφορίες που παρέχονται ήδη στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του 2022 θα διαμορφωθούν και θα επεξεργαστούν περαιτέρω, λαμβάνοντας υπόψη την πραγματική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17.

Επόμενα βήματα

30. Η ESMA σημειώνει ότι μόλις εφαρμοστεί το ΔΠΧΑ 17, δηλαδή στις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του 2023, θα πρέπει να παρέχονται οι γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από τις παραγράφους 114 έως 116 του ΔΠΧΑ 17 σχετικά με την αρχική εφαρμογή του Προτύπου. Οι γνωστοποιήσεις αυτές επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εντοπίσουν τον αντίκτυπο ομάδων ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρούνται κατά την ημερομηνία μετάβασης με την εφαρμογή της προσέγγισης της τροποποιημένης αναδρομικής ή της προσέγγισης της εύλογης αξίας στις πιστωτικές ζημιές και στα ασφαλιστικά έσοδα σε μεταγενέστερες περιόδους.